

通过各种观点的比较分析 谈对地租理论的综述与思考

厦门大学经济学系 2005 级 黄伟

摘 要：经济学说史上，地租理论是一个引人入胜的话题，众多经济学家或多或少都对其有过研究和分析。本文笔者试图总结各个学派地租理论的主要观点，进行文献综述，站在马克思经济学地租理论立场上通过对各种观点的比较分析提出自身的思考与评价。

关键词：地租；比较分析

中图分类号：F301

文献标识码：A

文章编号：1006-4117 (2008) 7-0024-01

马克思资本论第三卷论述了一个重要的概念——地租。同样在西方经济学说史上，许多经济学家都对地租展开过研究。笔者就对马克思经济学和西方经济学对“地租”这一概念的理解做出简要概括与评析。

一、地租理论的研究综述

(一) 马克思经济学的“地租”。马克思最早在 1847 年出版的《哲学的贫困》中论及地租理论。随后，在 1861 年到 1863 年马克思写出《剩余价值理论》手稿，其中第二册以资产阶级各派的政治经济学家地租理论为对象，在批判继承的基础上，提出自己的科学的地租理论体系，为最后《资本论》第三卷中“地租篇”的完成奠定基调。在《资本论》第三卷“地租篇”中马克思一开始就阐明地租来源：“实际的耕作者是雇佣工人，他们受雇于一个只是把农业作为资本的特殊的使用场所。作为租地农场主的资本家，为了得到这个特殊的生产场所使用自己资本的许可，要在一定期限内（例如每年）按契约规定支付给土地所有者即他们使用土地的所有者一个货币额（和货币资本的借入者要支付的一定利息完全一样）。这个货币额，不管是为耕地、建筑地段、矿山、渔场、森林等等支付，统称为地租。”马克思经济学认为，地租是土地所有权在经济上的实现。资本主义地租是剩余价值的另一种形式。资本主义地租的实质是农业资本家租种土地所有者的土地而缴纳给土地所有者的超额利润。是农业工人创造的超过平均利润的那部分剩余价值，即农业中的超额利润。马克思把正常地租形式分成级差地租和绝对地租两种。区分了资本主义地租和封建地租。级差地租产生的原因是土地的资本主义经营垄断，形成条件是各个地块的自然条件不同，来源是农业工人剩余劳动所创造的剩余价值。土地自然条件差异又由不同因素引起，所以，级差地租可归纳为两种形态：级差地租 是由于土地肥沃程度不同和位置不同而形成的；级差地租 是对同一土地连续追加投资而生产率不同所产生的超额利润所转化来的地租。绝对地租的产生原因是土地所有权的垄断，形成条件是农业的资本有机构成一般低于工业，来源是农业工人剩余劳动创造的剩余价值。级差地租与绝对地租之和就是总地租，等于农产品市场价值与个别生产价格的差额。

(二) 西方经济学说史的地租。在西方经济学对地租的看法中，大致分为三种流派：地租剩余说、地租边际生产力说、地租的部门间净产品说。1. 地租剩余说。地租剩余理论起源于《赋税论》和《国富论》之间的时期。该时期的地租论点是：地租是从土地收益中减去包括农民收入（也即工资）在内的成本后的剩余。配第把地租归结为农业工人生产的全部剩余产品，即全部农产品中扣除工资和种子等生产费用以后余下的由剩余劳动体现的剩余产品。配第还提出了级差地租的最初概念。他分析了由于土地位

置距离市场远近不同、土地的肥沃程度不同而产生的级差地租第一形态，也考察了同一块土地由于连续投入的劳动和资本的生产率不同而引起的级差地租第二形态。马克思高度评价了他的级差地租理论。2. 地租边际生产力说。一般认为，屠能是这一理论的先驱，他在《孤立国》一书中对地租理论做出的贡献主要有两个方面：一方面是他以李嘉图理论为基础建立了区位地租理论；另一方面是在地租理论中应用了边际生产力的概念。这一理论对古典传统理论的改变主要有：第一，否定了土地、劳动、资本三分法，把它们当作具备在生产中提供服务这一共同特性的要素。因而，商品的价值由它的边际效用决定，生产要素的价值则由它的边际生产力决定。第二，不把地租看成是一种剩余。威克斯蒂德和马歇尔是该理论的两位最重要代表人物。威克斯蒂德的分配理论中的两个要点：第一，根据边际效用理论将参加同一生产的各种要素的作用最后归结到消费者的效用，他们均具有同一性质，就可以加总起来以构成其产品的价值。这样，就可避免传统的生产三要素各具有不同性能而无法予以加总成为产品价值的缺陷。第二，这一理论在生产要素的报酬方面的应用，即各种因素的报酬是按耗尽总产出之价值而不存在剩余为基础。马歇尔在论述地租时认为，“地租不是独有的事实，而是各类经济现象中主要的一类；地租理论不是孤立的经济理论，只不过是般供求理论中的特定系的一种主要应用而已”。3. 地租的部门间净产品说。地租的部门间净产品说主要代表人物是斯拉法。他从根本上否定了边际生产力论的边际生产理论。他认为 R （利润率）或 W （单位工资）已被外生给定，地租由技术——部门间因素确定，而且任何 R 和 W 的变化都通过零地租过程的变化和地租成本结构的变化而影响地租；土地肥沃程度的自然顺序不存在，“肥沃不是独立于地租而规定的；这种次序以及地租本身的数量可以随 R 或 W 的改变而改变”；“如果土地的土质都是相同的，并且供给短少，这种情形本身就有可能使两种不同耕种过程或方法协调地并行使用于相同的土地上，决定每亩相同的地租”；“土地稀少性提供地租由以产生的背景，生产方法的二重性是在生产过程中能够找到这个稀少性的唯一行迹，也就是说“如果没有稀少性，只会在土地上使用一种费用最少的方法，那就不会有地租。”作为确定所有商品价格，以及 R 或 W 基础的零地租过程是级差地租产生的条件。在他的理论中，地租被看成是一种剩余，即净收入中分配给地主的一个份额，这与李嘉图的观点是一样的。

二、对各种观点的思考——基于马克思经济学地租理论的评价

(一) 对地租剩余说的思考。斯密大体认识到资本主义地租不过是租地资本家为取得土地使用权而向土地所有者缴纳的农产品

价格超过预付资本加平均利润以上的余额。但是由于他不理解价值与生产价格的差别,因而无法以平均利润和生产价格理论为基础说明地租是租地资本家为取得土地的使用权而付给地主的超过平均利润的那一部分剩余价值,不了解地租不过是农产品价值超过生产价格的余额。斯密也肯定了绝对地租,但是他对绝对地租的解释是错误的。《国富论》中有:“农业上雇佣的工人和牲畜,不仅像制造业工人一样,再生产他们消费掉的价值……及资本家的利润,而且生产更大的价值。他们除了再生产农业家的资本及利润外,通常还要再生产地主的的地租。这种地租,可以说是地租借给农业家使用的自然力的产物。地租的大小取决于想象上的自然力的大小……。”从这段话可看出他认为绝对地租是自然力生产的,显然带有有重农学派的痕迹。笔者认为李嘉图的地租理论是马克思之前地租理论的最高峰,但他否定绝对地租的存在。他混淆了自然价格与价值,因此看不出农产品以高于自然价格、低于价值的价格出售,便有一个可转化的绝对地租的超额利润的存在。

(二)对边际生产力说的思考。笔者认为地租的边际生产力说是在边际效用价值论的误导下催生出来的。效用价值论是错误的价值论,它把效用作为价值的源泉,以消费者对效用的主观评价作为衡量价值的尺度,否认商品价值的内在客观属性,用现象分析代替本质分析,这早就遭到斯密和李嘉图的批判,马克思在资本论中更是多次进行详细的反驳。商品的效用,不论对其作主观的解释还是做客观的解释,其本质不外是讲商品的使用价值或这种使用价值在人们心理上所引起的满足程度的主观评价。边际效用论是将使用价值等同于商品交换价值和价值的理论,是主观唯心主义价值论。边际生产力说不把地租看成剩余也脱离了科学的

理论。它认为“各种因素的报酬是按耗尽总产出之价值而不存在剩余”,这样就掩盖了资本主义的剥削本质,抹杀了地租的剩余价值本质。而且边际生产力在实际应用过程中也存在着巨大的困难,实践证明,剩余说在西方土地估价中占据着绝对的主导地位。

(三)对地租部门间净产品说的思考。斯拉法的经济体系与马克思的本身就存在着很大的差别,因此他们的地租理论也必然不同。就生产理论而言,斯拉法强调分配对生产方法选择的决定作用,而马克思则将生产过程视为二重性的生产过程,即生产既是使用价值生产过程,又是价值增殖过程。资本家追逐剩余价值的目的决定了使用价值的生产,因此,单就两者都强调分配对生产的重要作用来说,这两种理论有其相似之处。当然,两种理论得出其结论所依据的基础是完全不同的,马克思依据的是劳动价值论,而斯拉法依据的则是标准商品理论。就此来说,两种生产理论又存在着根本的不同。就分配理论来说,两者的分配理论有着各自的涵义:(1)就术语上说,马克思的利润以及平均利润都是针对包括工资在内的整个预付资本而言的;斯拉法的利润则是针对工资而言的。而且,马克思的利润概念是剩余价值的转化形式,它首先是一个质的范畴;斯拉法的利润概念仅仅是一个数量概念。(2)马克思通过其分配学说,其根本目的是要说明资本家和工人之间的阶级对立关系,这种阶级对立达到一定程度,就会爆发无产阶级革命,因此,其分配学说具有一定的政治色彩;斯拉法仅仅说明分配中工资和利润的分割会影响相对价格的决定,是从量的角度分析价格的运动,不带有政治色彩。地租理论在一定程度上作为生产和分配理论的一个方面,也随着背景理论的不同而存在差距。但是部门间净产品说把地租看成是剩余这是值得赞同的。

我国寿险企业偿付能力财务预警指标体系设计研究

广东机电职业技术学院管理工程系 丁修平

摘 要: 寿险公司承担着人身风险事故发生后赔偿或给付保险金的责任,其经营状况不仅关系自身利益,还会对整个金融体系和社会经济稳定造成影响。本文从加强偿付能力风险管理角度出发,对寿险公司财务预警指标从单项和综合项目两大方面体系建立进行了研究,并提出相应预警措施。

关键词: 寿险业; 偿付能力; 财务预警指标

中图分类号: D922.284

文献标识码: A

文章编号: 1006-4117(2008)7-0025-01

一、寿险公司财务预警指标体系的建立意义

财务预警是通过构筑偿付能力预警指标体系来动态监测保险公司偿付能力变动情况,并及时调整和改进经营管理,从而保障企业偿付能力的管理方法。寿险偿付能力内部管理与外部监管的实质是将寿险公司承担的风险,控制在企业能承受的范围之内,并尽可能通过建立可操作的财务预警指标体系,做到对风险早预测、早管理。具体来说,建立寿险财务预警指标主要有以下作用:1.有利于偿付能力外部监管措施实现。2003年3月正式颁布了《保险公司偿付能力额度及监管指标管理规定》,标志着我国寿险公司偿付能力监管框架基本形成。在对寿险公司偿付能力的监控过程中,各种标准值和比率的确定离不开寿险企业提供的财务指标。偿付能力风险财务预警指标的建立:(1)有利于形成偿付能力监管指标体系和建立科学的财务报告制度;(2)有利于尽快实现保险监管数据的电子化管理,提高管理效率;(3)有利于提高法定

偿付能力动态监管,增加监管的时效性;(4)有利于保护投保人的利益和宏观金融秩序的稳定。2.有利于企业内部偿付能力管理的科学性。从当前寿险企业偿付能力风险的成因上来看,主要是定价不准、准备金不足、投资收益率太低,业务增长过快、再保险安排不当、自有资本不足、资产与负债不匹配等,这些因素都可以通过一系列的财务指标进行定量分析与预测。制订出一套可靠的预警指标体系,(1)有利于探索一套定量管理的客观的科学的方法体系,实现管理的科学化;(2)有利于帮助企业重视精算工作与财务工作,抓住管理的主要环节,确保管理工作的针对性;(3)增强内部管理的及时性、预防性^[1]。3.有利于建立并完善寿险公司的信用评级制度。通过对寿险企业财务预警指标体系的分析,有助于对一个企业的经营状况、风险状况进行客观的评价,既能够增强监督的社会性,也有利于投保人进行正确的投资选择。

二、寿险公司财务预警指标体系设计要求